

GESTIONE DEL BUDGET

TRASMISSIONE
DELLE CONOSCENZE
SUL BANKING
RAIFFEISEN



BUDGET E GESTIONE DEL BUDGET

Un budget (dal francese antico «bougette», borsellino) è una lista di entrate e uscite future, che viene redatta attraverso un processo di **gestione del budget**.

Il budget generalmente viene realizzato per un mese (budget mensile), un anno (budget annuale), o per la durata di un processo (ad es. budget per un viaggio, un evento, un progetto).

OBIETTIVO

Attraverso il budget si rileva un'**eccedenza** oppure un **ammancio**: in questo secondo caso è necessario reperire ulteriori entrate e/o ridurre le spese.

L'obiettivo è quello di ottenere un budget perlomeno in pareggio.

In questo caso si parla anche di **break-even** (in italiano: «soglia di profitto»).

UTILIZZO

Le **aziende** li redigono periodicamente, lo stesso dicasi per le **amministrazioni** e **gli enti pubblici**.

Anche ai **privati** conviene, in determinate circostanze della vita, redigere un budget.

VOCI DEL BUDGET

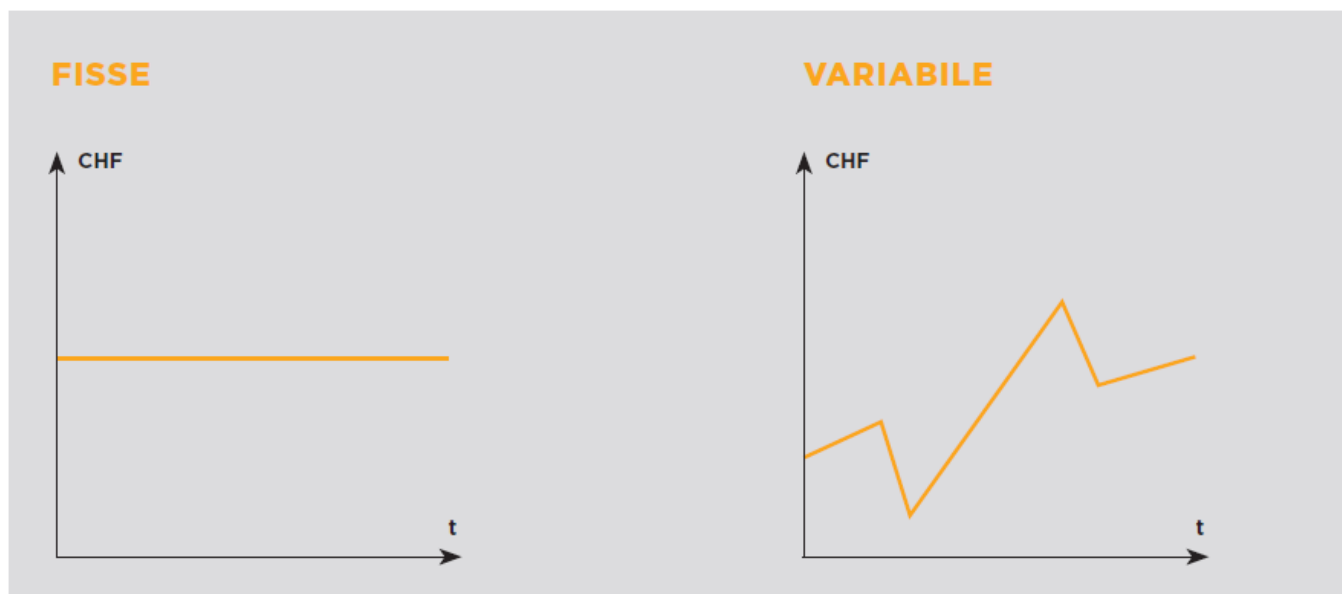
Un budget è composto da diverse voci, ossia da entrate e uscite **prevedibili** e quindi **pianificabili**.

In questo ambito si distingue tra voci **una tantum** e voci **ricorrenti**. Inoltre, determinati importi sono relativamente stabili (ad es. salario di apprendistato, abbonamento del cellulare) e quindi fissi.

Altre entrate e uscite sono invece soggette a oscillazioni (ad es. regali in denaro in occasione di festività, le spese per le uscite con gli amici) e sono quindi **variabili**.

SOLUZIONI

COMPITO 2.1



SOLUZIONI

COMPITO 2.2

Imprevisto	entrata	uscita	fissa	variabile
Salario di apprendistato	■		■	
Abbonamento autobus		■	■	
Cassa malati		■	■	
Mance	■			■
Contributo di spesa all'economia familiare dei genitori		■	■	
Contributo finanziario della nonna, «perché Emma è tanto cara»	■			■
Uscite con amici (ingressi, drink)		■		■
Contributo annuo all'associazione sportiva		■	■	
Premio del capo per un impegno straordinario di Emma	■			■
Acquisto di vestiti		■		■
Tasso di remunerazione sul conto	■			■

PROCEDIAMO IN QUESTO MODO:

- Pianifichiamo le nostre entrate fisse e variabili.
- Pianifichiamo le nostre uscite fisse e variabili.
- L'obiettivo deve essere quello di redigere un **budget mensile** affidabile dal quale risulti se si chiuderà con un'**eccedenza** oppure con un **ammanco**.

SOLUZIONI

COMPITO 2.8

BUDGET DI USCITE PER IL SOGGIORNO LINGUISTICO

Attenzione: convertire tutti i dati in CHF!

Tipo di uscita	CHF
Volo	1'500
Scuola di lingue con soggiorno presso famiglia	2'300
Paghetta durante il corso di lingua	2'400
Trasporto NZD 500	350
Vitto NZD 1'200	820
Soggiorno NZD 1'080	740
Altro NZD 300	210
Totale intermedio	8'320
+ Riserva 10 %	830
Costi totali per il soggiorno linguistico	9'150

SOLUZIONI

COMPITO 2.8

BUDGET MENSILE DI THEO

Voci del budget	Entrate	Uscite
Lavoro secondario	500	
Paghetta	300	
Entrate supplementari (regali)	50	
Abbonamento trasporti pubblici		80
Vitto		160
Parrucchiere		45
Uscite con gli amici		200
Altro		150
Totale intermedio	800	635
Eccedenza		215

SOLUZIONI

COMPITO 2.8

Theo può risparmiare in tre anni, ossia per 36 volte, CHF 215 al mese, per un totale di CHF 7'740.

Conclusione: non è sufficiente. Deve accorciare la durata del viaggio o le sue spese sul posto, trovare nuove fonti di entrata o ridurre le sue spese mensili. A Theo mancano CHF 1'410: se, ad esempio, spenderà CHF 50 in meno al mese per le uscite con gli amici, riuscirà a risparmiare in tre anni altri CHF 1'800 e potrà andare in Nuova Zelanda come da lui progettato.

SOLUZIONI

COMPITO 2.9

Un calcolo professionale del break-even, come quello che è necessario per tutte le pianificazioni di eventi, si svolge in tre fasi:

1. Calcolo dei costi fissi

Nel nostro esempio ammonta a CHF 3'750.

2. Calcolo del margine di copertura per ogni partecipante (P)

Il margine di copertura (MC) è la parte di ricavo che, per ogni partecipante, eccede i costi variabili e può quindi essere utilizzato per la copertura dei costi fissi.

Nel nostro esempio il MC ammonta, per ogni partecipante, a CHF 7.

SOLUZIONI

COMPITO 2.9

3. Calcolo del break-even

L'ammontare dei costi fissi viene diviso per il MC di ogni partecipante.

Nel nostro esempio il **numero di partecipanti break-even è di 536 persone** (ossia CHF 3'750 diviso CHF 7 per partecipante).

COSA ACCADREBBE SE...

È consigliabile redigere i budget più grandi con un programma di calcolo a tabelle (ad es. Excel).

Troviamo queste considerazioni di tipo «cosa accadrebbe se...» anche in campo economico, dove vengono chiamati **scenari ipotetici**.

CRONOLOGIA

Se si dispone del budget su più periodi, è possibile fare dei confronti cronologici: quali voci del budget sono aumentate o diminuite nel corso dei periodi (mesi, anni)?

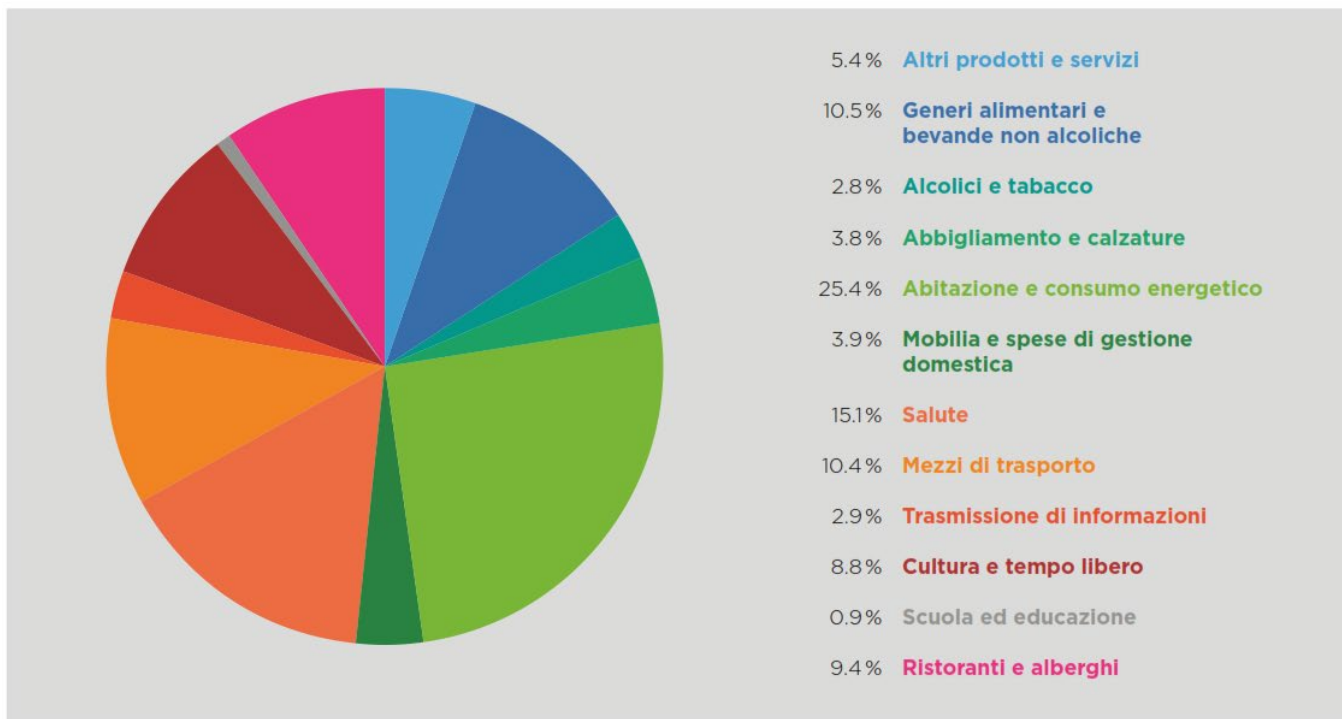
Questo trend proseguirà? In caso affermativo, si proietta l'andamento nel futuro così che si può vedere quale sarà la situazione tra due o tre periodi.

CON VALORI MEDI

È istruttivo anche paragonare il proprio budget con quello di altri. In questi casi, in che misura le mie entrate e uscite si discostano dai valori medi? Non è importante il valore assoluto di una voce, bensì il rapporto percentuale di una grandezza rispetto alla somma complessiva di entrate e uscite. In questo caso si parla di **struttura delle entrate e delle uscite**. Grandi scostamenti di queste strutture devono essere discussi e spesso portano a conclusioni interessanti.

SOLUZIONI

COMPITO 2.11

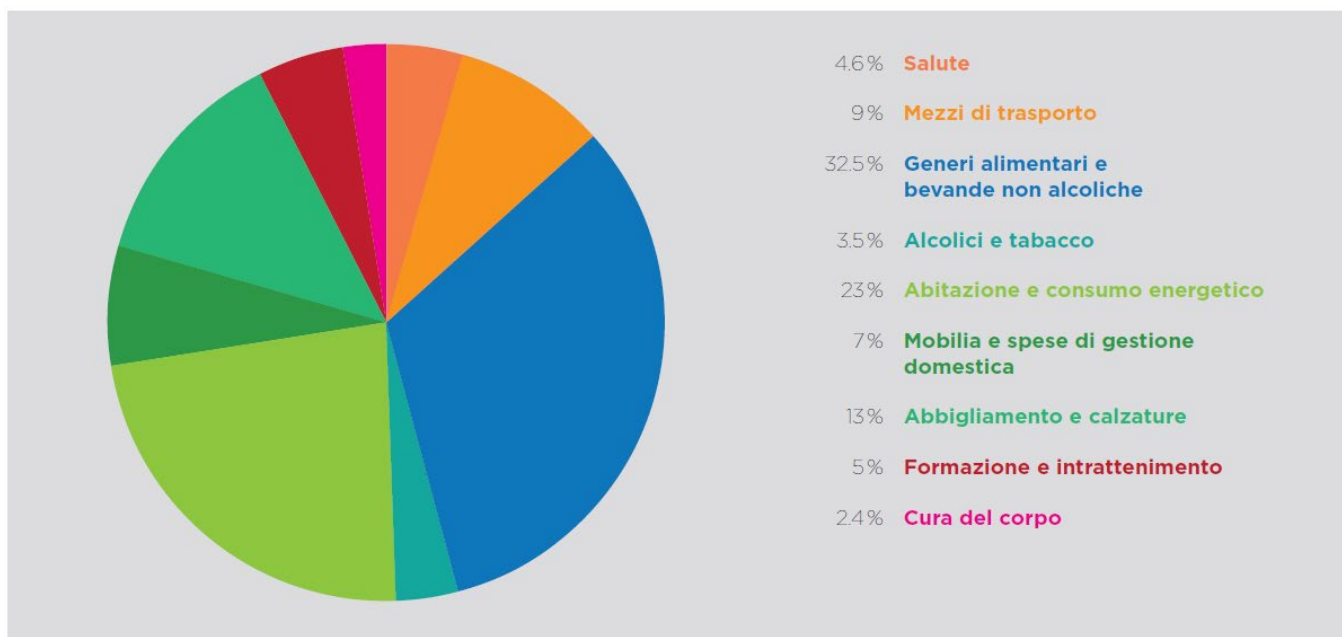


IPC
Paniere e
ponderazioni
2018

Fonte
RSW 15

SOLUZIONI

COMPITO 2.11



SOLUZIONI

COMPITO 2.11

- In percentuale, oggi si spende molto meno per i generi alimentari rispetto al 1966 (11% vs. 33%)
- » Anche la quota di uscite per abbigliamento e calzature è fortemente diminuita (4% vs. 13%)
- » Tuttavia, oggi si spende di più per salute, tempo libero e per i mezzi di comunicazione (cellulare e internet)

COSA ABBIAMO IMPARATO

GRAZIE A QUESTA SEZIONE DIDATTICA SIAMO IN GRADO DI:

- » distinguere tra entrate e uscite, fisse e variabili
- » illustrare lo scopo di un budget
- » redigere correttamente il nostro budget personale
- » trarre le giuste conclusioni da ammanchi ed eccedenze
(aumentare le entrate, diminuire le uscite, risparmiare per grandi acquisti e progetti)